

Adviesvoorwaarden van EZA Verzekeringen BV

1. Algemeen

1. Onder EZA Verzekeringen wordt in deze Adviesvoorwaarden verstaan: EZA Verzekeringen gevestigd en kantoorhoudende te Drachten en haar werknemers.
2. Onder “Opdrachtgever” wordt in deze Adviesvoorwaarden verstaan; de natuurlijke persoon, de rechtspersoon of het samenwerkingsverband dat in verband met het leveren van diensten en/of zaken door EZA Verzekeringen, dan wel het verrichten van enige andere prestatie door EZA Verzekeringen een overeenkomst is aangegaan of te dien einde met EZA Verzekeringen in onderhandeling is.
3. Onder “Partijen” worden in deze Adviesvoorwaarden verstaan: EZA Verzekeringen als omschreven in punt 1 en Opdrachtgever(s).
Deze Adviesvoorwaarden zijn van toepassing op alle overeenkomsten waarbij door EZA Verzekeringen al dan niet op declaratiebasis, adviezen aan Opdrachtgever(s) worden verstrekt, tenzij tussen partijen uitdrukkelijk schriftelijk anders is overeengekomen in de Overeenkomst van Dienstverlening
4. Op alle aanbiedingen, offertes en overeenkomsten van EZA Verzekeringen is het Nederlandse recht van toepassing.

2. Aanbiedingen

1. Alle door EZA Verzekeringen gedane aanbiedingen, in welke vorm dan ook, zijn vrijblijvend, tenzij uitdrukkelijk anders is vermeld.
2. Offertes en opgegeven tarieven van financiële instellingen zijn, tenzij daarin uitdrukkelijk anders is aangegeven, vrijblijvend en onder voorbehoud van acceptatie door de betreffende verzekeraar, bank of vermogensbeheerder.

3. Overeenkomst van Dienstverlening

1. Een Overeenkomst van Dienstverlening - OVD, komt eerst tot stand na schriftelijke aanvaarding van onze aanbieding. Eventueel later gemaakte aanvullende afspraken of wijzigingen binden EZA Verzekeringen slechts na diens schriftelijke bevestiging.
2. De omschrijving op de aanbieding van EZA Verzekeringen wordt geacht de overeenkomst juist en volledig weer te geven, tenzij de Opdrachtgever daartegen binnen 3 werkdagen schriftelijk geprotesteerd heeft.
3. EZA Verzekeringen behoudt zich het recht voor opdrachten, zonder opgave van redenen, te weigeren. Non-acceptatie wordt door EZA Verzekeringen zo spoedig mogelijk ,aan de opdrachtgever ter kennis gebracht.
4. EZA Verzekeringen is gerechtigd bij of na het aangaan van de Overeenkomst van Dienstverlening, alvorens (verder) te presteren, van Opdrachtgever zekerheid te eisen dat zowel aan betaling, als overige verplichtingen voldaan zal worden.
5. In het geval Opdrachtgever enig digitaal bericht aan EZA Verzekeringen heeft verzonden en Opdrachtgever binnen 24 uur (met uitzondering van niet-werkdagen en wettelijk erkende feestdagen) na verzending van dat bericht geen ontvangstbevestiging van EZA Verzekeringen heeft ontvangen, dan dient Opdrachtgever zichzelf ervan te vergewissen dat het bericht EZA Verzekeringen daadwerkelijk heeft bereikt. EZA Verzekeringen is nimmer aansprakelijk voor welke schade dan ook die voortvloeit.
6. Opdrachtgever verplicht zich tot het aanbieden van zijn / haar financiële gegevens in digitale vorm.

4. Annulering

1. Indien Opdrachtgever, nadat een Overeenkomst van Dienstverlening tot stand is gekomen, deze wenst te annuleren wordt minimaal 30% van de overeengekomen fee als annuleringskosten in rekening gebracht, met een minimum van 350,00 onverminderd het recht van EZA Verzekeringen op volledige schadevergoeding, inclusief gederfde winst. Bij annulering, middels een aangetekend schrijven, binnen 5 werkdagen is geen vergoeding verschuldigd.

5. Uitvoering

1. EZA Verzekeringen zal de opdracht met zorg uitvoeren en terzake te allen tijde schriftelijk adviseren.
2. Opdrachtnemer bepaalt de wijze waarop en door welke personen de overeengekomen opdracht uitgevoerd wordt, doch houdt daarbij zoveel als mogelijk rekening met de door Opdrachtgever kenbaar gemaakte wensen.
3. Indien is overgekomen dat de opdracht in fasen zal worden uitgevoerd, kan EZA Verzekeringen het verstrekken van de adviezen, die tot een volgende fase behoren, uitstellen totdat Opdrachtgever de resultaten van de daaraan voorafgegane fase schriftelijk heeft goedgekeurd.

6. Termijnen van uitvoering

1. Alle door EZA Verzekeringen genoemde termijnen voor uitvoering van de opdracht zijn indicatief en naar beste weten vastgesteld. Indien overschrijding van de termijn plaatsvindt, zal EZA Verzekeringen de Opdrachtgever hiervan zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen. Overschrijding van de aangegeven termijn kan voor de Opdrachtgever op voorhand geen aanleiding zijn om de overeenkomst te ontbinden.

7. Vertrouwelijke informatie

1. Iedere partij zal alle redelijkerwijs te nemen voorzorgsmaatregelen treffen ten einde de van de andere partij ontvangen informatie van vertrouwelijke aard geheim te houden.
2. EZA Verzekeringen registreert persoonlijke en/of zakelijke gegevens van de Opdrachtgever. Opdrachtgever geeft op voorhand EZA Verzekeringen toestemming om de gegevens, waarvan de kennisneming door anderen dan EZA Verzekeringen nuttig en/of noodzakelijk is in het kader van de uit te voeren opdracht, dan wel in het kader van relatiebeheer, te verstrekken.

8. Medewerking door Opdrachtgever

1. Indien noodzakelijk is dat Opdrachtgever zijn medewerking verleent aan het uitvoeren van de Overeenkomst van Dienstverlening, zal Opdrachtgever desgevraagd steeds tijdig en te allen tijde schriftelijk alle nuttige en noodzakelijke gegevens of inlichtingen verschaffen. De Opdrachtgever is zelf volledig verantwoordelijk voor de juistheid en volledigheid van alle door hem aan EZA Verzekeringen verschaft informatie.
2. Indien voor de uitvoering van de Overeenkomst noodzakelijke gegevens niet, niet tijdig of niet overeenkomstig de afspraken ter beschikking van EZA Verzekeringen staan of indien opdrachtgever op andere wijze niet aan zijn verplichtingen voldoet, kan dit tot opschorting van de uitvoering van de Overeenkomst aanleiding geven en kunnen extra kosten volgens de gebruikelijke tarieven van EZA Verzekeringen in rekening worden gebracht.

Paraaf _____

9. Wijzigingen en meerwerk

1. EZA Verzekeringen zal Opdrachtgever zo spoedig mogelijk schriftelijk op de hoogte stellen indien door een tussen partijen nader overeen te komen wijziging en / of aanvulling van de opdracht het tijdstip van voltooiing van de opdracht zal beïnvloeden.
2. Indien een vast honorarium voor de opdracht is afgesproken zal EZA Verzekeringen de Opdrachtgever tevoren schriftelijk inlichten indien en in hoeverre een nader overeen te komen wijziging of aanvulling van de overeenkomst tot gevolg heeft dat het overeengekomen honorarium zal worden overschreden.

10. Honorarium, voorschotten en betaling

1. Behoudens wanneer partijen bij het tot stand komen van de OVD een vast honorarium (fixed fee) zijn overeengekomen, zal het honorarium door de factoren bestede uren x geldend uurtarief.
Het overeengekomen uurtarief is vastgelegd in voornoemde overeenkomst.
2. EZA Verzekeringen behoudt zich het recht voor om de, in de OVD tussen cliënt en EZA Verzekeringen, genoemde tarieven jaarlijks aan te passen conform het jaarlijkse CPI (consumentenprijsindex) cijfer.
Wettelijke aanpassingen van de BTW en andere heffingen welke van overheidswege worden opgelegd vormen geen grondslag tot opzegging.
3. Indien EZA Verzekeringen reiskosten dient te maken voor een juiste uitvoering van haar werkzaamheden kunnen deze worden doorberekend aan de Opdrachtgever tegen een vast tarief van € 0,40 per kilometer exclusief eventuele BTW. Vaststelling van het aantal kilometers en de reistijd geschiedt volgens de berekeningsmethode als gehanteerd door www.routenet.nl.
De snelste route volgens deze internet applicatie is hierbij leidend. Daarnaast kunnen reizen in rekening gebracht worden. tegen een bedrag groot €. 70,00 exclusief eventuele BTW, tenzij anders is vastgelegd in Overeenkomst van Dienstverlening.
4. Een Skype-call en/of een e-mailwisseling en/of een telefonisch contact met een Opdrachtgever wordt in rekening gebracht tenzij anders vastgelegd in de OVD.
5. Alle declaraties zullen door Opdrachtgever worden betaald in overeenstemming met de op de declaratie vermelde betalingscondities. Indien Opdrachtgever de verschuldigde bedragen niet binnen de overeengekomen termijn betaalt, zal Opdrachtgever, zonder dat enige ingebrekestelling nodig is, over het openstaande bedrag, de wettelijke rente verschuldigd zijn, met een minimum van 1% per maand.
6. Indien Opdrachtgever na ingebrekestelling nalatig blijft de vordering alsnog te voldoen, zal de vordering uit handen worden gegeven in welk geval Opdrachtgever naast het alsdan verschuldigde totale bedrag tevens gehouden zal zijn tot vergoeding van buitengerechtelijke incassokosten waarvan de hoogte wordt bepaald op 25% van het totale bedrag van het honorarium en van de eventuele gerechtelijke kosten.
7. EZA Verzekeringen zal gerechtigd zijn bij het tot stand komen van de Overeenkomst van Dienstverlening voorschotten bij Opdrachtgever in rekening te brengen op het uiteindelijk te declareren honorarium.
8. Indien de kredietwaardigheid van Opdrachtgever daartoe aanleiding geeft, kan EZA Verzekeringen ook nadien nadere zekerheid verlangen bij gebreke, waarvan EZA Verzekeringen de uitvoering van de overeenkomst mag opschorten. EZA Verzekeringen behoudt het recht om in geval van liquidatie, faillissement of surseance van betaling van de Opdrachtgever haar vorderingen en de verplichtingen van de Opdrachtgever jegens EZA Verzekeringen onmiddellijk opeisbaar te stellen.
9. Indien EZA Verzekeringen kosten moet maken om aangeleverde stukken van haar cliënten in te scannen, zal zij hiervoor een administratieve vergoeding in rekening kunnen brengen.

Paraaf _____

11. Niet toerekenbare tekortkoming (overmacht)

1. Onder overmacht ("niet-toerekenbare tekortkoming") wordt ten deze verstaan: elke van de wil van partijen onafhankelijke, eventueel onvoorzienbare omstandigheid waardoor nakoming van de Overeenkomst van Dienstverlening redelijkerwijs door Opdrachtgever niet (meer) van EZA Verzekeringen kan worden verlangd. Onder overmacht van EZA Verzekeringen wordt in ieder geval verstaan: werkstaking, bovenmatig ziekteverzuim van het management of personeel van EZA Verzekeringen, transportmoeilijkheden, brand, overheidsmaatregelen, bedrijfsstoringen bij EZA Verzekeringen, problemen bij toeleveranciers, onvrijwillige storingen of belemmeringen waardoor de uitvoering van de Overeenkomst van Dienstverlening kostbaarder en/of of bezwaarlijker wordt, zoals stormschade en/of andere natuurrampen, als mede wanprestatie ("toerekenbare tekortkoming") door de (software) toeleveranciers van EZA Verzekeringen, waardoor EZA Verzekeringen haar verplichtingen jegens Opdrachtgever niet (meer) (tijdig) kan nakomen.
2. EZA Verzekeringen is niet gehouden tot nakoming van enige verplichting indien dit voor EZA Verzekeringen redelijkerwijs niet mogelijk is ten gevolge van buiten toedoen van EZA Verzekeringen ontstane veranderingen in de bij het aangaan der verplichting bestaande omstandigheden, welke krachtens wet of in het rechtsverkeer geldende opvattingen niet voor diens risico komen.
3. Indien EZA Verzekeringen meent in een overmachtsituatie te (komen) verkeren, zal zij de Opdrachtgever daarvan binnen 7 werkdagen in kennis stellen.

12. Klachtenregeling

1. Klachten over de uitvoering van de aangenomen werkzaamheden dienen door Opdrachtgever binnen 5 werkdagen na ontdekking, doch uiterlijk binnen 10 werkdagen na voltooiing van de opdracht, schriftelijk per aangetekend schrijven te worden gemeld aan de directie van EZA Verzekeringen.
2. Indien een klacht gegrond is, zal EZA Verzekeringen de werkzaamheden alsnog verrichten zoals door partijen is overeengekomen, tenzij dit inmiddels voor Opdrachtgever aantoonbaar zinloos is geworden. De Opdrachtgever dient EZA Verzekeringen hiervan dan schriftelijk op de hoogte te stellen.
3. Indien het alsnog verrichten van de overeengekomen werkzaamheden niet meer mogelijk of zinvol is, zal EZA Verzekeringen slechts aansprakelijk zijn binnen de grenzen van artikel 14.
4. EZA Verzekeringen kent een interne Klachtenregeling zoals vastgelegd door de AFM en is aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (KiFiD). Een geschil voortvloeiend uit offertes, aanbiedingen en overeenkomsten waarop de onderhavige voorwaarden van toepassing zijn, kan ter keuze van de Opdrachtgever voor bindend advies worden voorgelegd aan, hetzij de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening, hetzij de burgerlijke rechter. PP&P conformeert zich op voorhand aan een door de Geschillencommissie Financiële Dienstverlening te geven bindend advies, voor zover het belang van het voorgelegde geschil een bedrag van € 25.000,00 (zegge en schrijven vijftigduizend euro) niet te boven gaat. Indien het betreffende geschil genoemd geldelijk belang te boven gaat, heeft EZA Verzekeringen de mogelijkheid om niet mee te werken aan een bindend advies.
5. Tijdens een lopende klachtenprocedure of na afwikkeling van een klacht, in welke vorm dan ook, is het Partijen verboden om zich negatief uit te laten over elkaar, daar dit kan leiden tot reputatieschade.

13. Inschakeling van derden

1. Indien dat noodzakelijk of wenselijk is voor een juiste uitvoering van de Overeenkomst van Dienstverlening kunnen door EZA Verzekeringen derden worden ingeschakeld en worden de kosten daarvan aan Opdrachtgever

doorberekend conform de door die derden te verstrekken prijsopgaven, met dien verstande dat inschakeling van derden altijd tevoren met Opdrachtgever besproken wordt.

2. Indien EZA Verzekeringen externe kosten vooruitbetaald, is zij gerechtigd deze met een opslag voor overheadkosten van maximaal 15% exclusief BTW door te berekenen aan de Opdrachtgever.

3. Voor zover EZA Verzekeringen bij de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht gebruik zal maken van deze derden afkomstige adviezen, waaronder begrepen adviezen van accountants, advocaten, fiscalisten, estate planners, banken, vermogensbeheerders, verzekeraars etc., zal zij bij de selectie van derden de nodige zorgvuldigheid in acht nemen.

14. Aansprakelijkheid van EZA Verzekeringen

1. Ter zake toerekenbare tekortkoming is de totale aansprakelijkheid van EZA Verzekeringen, haar bestuurders en werknemers voor door Opdrachtgever geleden schade, ongeacht de wijze waarop een eventuele vordering wordt gegrond, hetzij op toerekenbare tekortkoming, hetzij op onrechtmatige daad of anderszins in geen geval hoger dan een bedrag gelijk aan de verzekerde som op de door EZA Verzekeringen afgesloten beroepsaansprakelijkheidsverzekering bij de Bavam. Op verzoek wordt aan belanghebbenden nadere informatie over de beroepsaansprakelijkheidsverzekering verstrekt. In het geval de bedoelde beroepsaansprakelijkheidsverzekering in een specifiek geval geen dekking verleent, is de aansprakelijkheid van EZA Verzekeringen alsmede van haar bestuurders, haar werknemers en de door EZA Verzekeringen bij de uitvoering van de Opdracht ingeschakelde personen, beperkt tot maximaal het totaal van het, ter zake de Opdracht die aan de ontstane schade ten grondslag ligt, aan de Opdrachtgever in rekening gebrachte honorarium. Indien EZA Verzekeringen geen honorarium voor haar dienstverlening aan Opdrachtgever in rekening heeft gebracht, is de aansprakelijkheid van EZA Verzekeringen en de hare beperkt tot 10 procent van de door de Financiële Instelling aan Opdrachtgever in rekening gebrachte premie.

2. EZA Verzekeringen is niet aansprakelijk voor schade indien Opdrachtgever in zijn verantwoordelijkheden tekort schiet of indien Opdrachtgever bewust, dan wel onbewust, onjuiste, gebrekkige of onvolledige informatie verstrekt of heeft verstrekt.

3. Uitgesloten is elke aansprakelijkheid, voor welke schade dan ook, die mocht voortvloeien uit fouten in door EZA Verzekeringen gebruikte computerprogrammatuur (software), tenzij en voor zover de leverancier van bedoelde programmatuur aansprakelijkheid aanvaardt en de schade op deze kan worden verhaald.

4. EZA Verzekeringen is nimmer aansprakelijk voor schade, in welke vorm dan ook, die voortvloeit uit de omstandigheid dat de Opdrachtgever de aan hem in rekening gebrachte premies voor door hem afgesloten financiële producten, ondanks deugdelijke sommatie van financiële instelling of EZA Verzekeringen, niet of niet tijdig heeft voldaan.

6. In het geval EZA Verzekeringen adviseert omtrent c.q bemiddelt bij de afsluiting van financiële producten waar een belegging- en/ of investeringscomponent deel van uit maakt, verschaft EZA Verzekeringen een prognose ten aanzien van de mogelijk te behalen resultaten van het betreffende product. Dit vormt slechts een indicatie. EZA Verzekeringen is nimmer aansprakelijk voor schade tijdens Opdrachtgever of derden, die direct of indirect voortvloeit uit een (tegenvallende) waardeontwikkeling van financiële producten en/of (het tegenvallen van) resultaat, rendement, rentabiliteit e.d. van financiële producten. Voorts is EZA Verzekeringen niet aansprakelijk voor schade die wordt geleden als gevolg van fouten of onjuistheden in van derden, onder wie begrepen enige financiële instelling, afkomstige prognoses omtrent een te behalen resultaat, rendement, rentabiliteit e.d.

7. Het in dit artikel bepaalde laat onverlet de aansprakelijkheid van EZA Verzekeringen voor schade welke veroorzaakt is door de opzet of bewuste roekeloosheid van haar ondergeschikten.

15. Verval van recht

1. Na verloop van 6 maanden te rekenen vanaf de dag van het verstrekken van het advies of beëindiging van de werkzaamheden, vervalt ieder recht van Opdrachtgever jegens EZA Verzekeringen ter zake schade ontstaan door eventuele tekortkomingen en/of fouten van EZA Verzekeringen bij de uitvoering van de Overeenkomst van Dienstverlening.

16. Toepasselijk recht en geschillen

1. Alle overeenkomsten tussen EZA Verzekeringen en Opdrachtgever worden beheerst door Nederlands Recht.
2. Alle geschillen worden uitsluitend beslecht door de bevoegde rechter in de vestigingsplaats van EZA Verzekeringen in Nederland, dan wel van het arrondissement waar EZA Verzekeringen in Nederland gevestigd is, ook indien de Opdrachtgever in het buitenland verblijft.

17. Geheimhouding en bescherming persoonsgegevens

1. Partijen verplichten zich over en weer tot geheimhouding van alle informatie welke hen uit hoofde van de met de andere partij gesloten overeenkomst bekend is geworden en waarvan haar redelijkerwijze bekend moet zijn dat de informatie als vertrouwelijk of geheim heeft te gelden.
2. Door de Opdrachtgever aan EZA Verzekeringen verstrekte persoonsgegevens zullen door EZA Verzekeringen niet worden gebruikt voor of verstrekt aan derden voor andere doeleinden dan ten behoeve van de uitvoering van de aan haar verstrekte opdracht of door haar aan de opdrachtgever te verzenden mailings e.d., behoudens voor zover EZA Verzekeringen op grond van de wet of openbare orde in het kader van haar bedrijfsuitoefening verplicht is om de betreffende gegevens aan een daartoe aangewezen instantie te verstrekken.
3. Indien de Opdrachtgever bezwaar heeft tegen opname van diens persoonsgegevens in enige mailinglist e.d. van EZA Verzekeringen, zal EZA Verzekeringen de betreffende gegevens op eerste schriftelijk verzoek van Opdrachtgever uit het betreffende bestand verwijderen.

18. Wijziging en aanvullende algemene voorwaarden

1. Wijzigingen en/of aanvulling van deze Adviesvoorwaarden binden partijen bij de Overeenkomst met ingang van de dag, volgend op de dag van toezending daarvan.
2. Indien EZA Verzekeringen in een voorkomend geval, niet de strikte naleving van deze Adviesvoorwaarden verlangt, brengt dit niet met zich mee, dat deze niet van toepassing zouden zijn of dat EZA Verzekeringen het recht zou verliezen om in toekomstige, al dan niet soortgelijke gevallen, de strikte naleving van deze voorwaarden te verlangen.
3. Deze Adviesvoorwaarden zijn tevens van toepassing op alle werkzaamheden die wij verrichten onder onze handelsnamen als vermeld in de Kamer van Koophandel.

19. Intellectueel eigendom

1. Alle rechten met betrekking tot (geestes-) producten of concepten, waaronder mede begrepen werkwijzen, adviezen, die Opdrachtnemer in het kader van de uitvoering van de door Opdrachtgever verstrekte opdracht heeft gebruikt of die het resultaat zijn van de door Opdrachtnemer krachtens de opdracht verrichte

Paraaf _____

werkzaamheden, berusten uitsluitend bij Opdrachtnemer, voor zover die rechten niet tevens aan derden toekomen.

2. Het is Opdrachtgever, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van Opdrachtnemer uitdrukkelijk verboden tot openbaarmaking of vermenigvuldiging van in vorenstaand lid van dit artikel bedoelde producten over te gaan, noch daarvan gebruik te maken voor een ander doel of terbeschikkingstelling daarvan aan andere personen, dan waarvoor of voor wie de betreffende producten bestemd zijn. Dit verbod omvat tevens het uitdrukkelijk of stilzwijgend toestaan van voormelde handelingen.

Onze contactgegevens

Bezoekadres:

EZA Verzekeringen BV
De Hemmen 10
9206 AG Drachten

Correspondentieadres:

EZA Verzekeringen BV
Postbus 155
9200 AD Drachten
Telefoon +31 (0)342 462389
Faxnummer +31 (0) 512 305980
E-mail info@ezaverzekeringen.nl
www.ezaverzekeringen.nl

Plaats: _____ Handtekening cliënt _____

Datum: _____ Handtekening partner _____

Versie 1.0

27/12/2013

Paraaf _____